

**PENYELESAIAN WANPRESTASI PADA PEMBERIAN  
KREDIT TANPA AGUNAN PASCA PENGHENTIAN  
PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT /  
PNPM MANDIRI KECAMATAN PECANGAAN KABUPATEN  
JEPARA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas

Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu ( SI )

Ilmu Hukum Dengan Kekhususan

**HUKUM PERDATA**



Oleh :

**FIQQI ARFIAN QURNAIDI**

**NIM : 200920107**

---

---

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2017**

HALAMAN PENGESAHAN

PENYELESAIAN WANPRESTASI PADA PEMBERIAN KREDIT  
TANPA AGUNAN PASCA PENGHENTIAN PROGRAM  
NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT / PNPM  
MANDIRI KECAMATAN PECANGAAN KABUPATEN JEPARA

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas

Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu ( SI )

Ilmu Hukum Dengan Kekhususan

HUKUM PERDATA

Oleh :

**FIQQI ARFIAN QURNAIDI**

**NIM : 200920107**

Kudus, 09 Agustus 2017

Disetujui :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. SUKRESNO SH. M.Hum

SUCININGTYAS SH. M.Hum

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum UMK



SUKRESNO SH. M.Hum

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : FIQQI ARFIAN QURNAIDI  
N I M : 2009-20-107  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Judul Skripsi : Penyelesaian Wanprestasi Pada Pemberian Kredit Tanpa  
Agunan Pasca Penghentian Progam Nasional  
Pemberdayaan Masyarakat / PNPM Mandiri Kecamatan  
Pecangaan Kabupaten Jepara.

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa judul skripsi dan bagian-bagian yang terdapat dalam isi skripsi ini baik sebagian maupun seluruhnya adalah benar hasil karya sendiri dan pengutipan sumber referensi dilakukan sesuai dengan etika penulisan ilmiah yang berlaku.

Demikian pernyataan diatas saya buat dengan sebenarnya. Apabila dikemudian hari terdapat hal-hal yang tidak sesuai atau berbeda dengan pernyataan diatas maka saya bersedia menerima konsekuensinya.

Kudus, 09 Agustus 2017

Hormat Saya

FIQQI ARFIAN

## HALAMAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

Dalam hidup, kita seringkali mendapatkan apa yang tidak kita inginkan dan ketika mendapatkan apa yang kita inginkan, akhirnya kita tahu bahwa apa yang kita inginkan terkadang tidak dapat membuat hidup kita menjadi bahagia. Sabar dan terus berusaha adalah jalan keluar bagi orang yang tidak bisa menemukan jalan keluar. Segala kekurangan milik kita dan kesempurnaan hanya milik ALLAH SWT

“Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba, karena didalam mencoba itulah kita menemukan dan belajar membangun kesempatan untuk berhasil” (Mario Teguh)

“Sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai ( dari suatu urusan ), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)” (QS 94:6-7)

“Sedikit pengetahuan yang diterapkan jauh lebih berharga ketimbang banyak pengetahuan yang tak dimanfaatkan” ( Kahlil Gibran )

### *PERSEMBAHAN*

- *Untuk kedua orangtuaku, Bapak Soetrisno Alm dan Ibu Siti Sujiyani yang telah memberikan pendidikan terbaik dan membimbing dalam meniti perjalanan hidup.*
- *Untuk kakakku Riyan Andre Siswanto dan adikku Yulita Saufika Arfian Nesa.*
- *Untuk istriku Walida Ahies Noor*
- *Teman-teman Fakultas Hukum UMK.*



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, maka saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “PENYELESAIAN WANPRESTASI PADA PEMBERIAN KREDIT TANPA AGUNAN PASCA PENGHENTIAN PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT / PNPM MANDIRI KECAMATAN PECANGAAN KABUPATEN JEPARA.”. Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna menyelesaikan Studi Program Strata 1 (S1) Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini melibatkan berbagai pihak, maka untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Dr. Sukresno SH. M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus dan selaku Dosen Pembimbing I, yang membimbing langsung penulis sejak mulai dari persiapan sampai akhir penulisan skripsi ini.
2. Suciningtyas SH. M.Hum selaku Dosen Pembimbing II, yang telah membimbing skripsi ini sehingga penulisan skripsi ini tersusun dengan baik dan dapat selesai tepat waktu.
3. Semua Dosen Penguji yang telah memberikan masukan untuk skripsi ini dan Staf Karyawan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis dalam menempuh studi di Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
4. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu baik secara moril maupun materiil.

Mengingat skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, maka segala kritik dan saran yang positif akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya semoga skripsi ini dapat berguna bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Kudus, 09 Agustus 2017

FIQQI ARFIAN

## ABSTRAK SKRIPSI

Skripsi dengan judul “PENYELESAIAN WANPRESTASI PADA PEMBERIAN KREDIT TANPA AGUNAN PASCA PENGHENTIAN PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT / PNPM MANDIRI KECAMATAN PECANGAAN KABUPATEN JEPARA”, bertujuan untuk mengetahui mekanisme terjadinya perjanjian kredit tanpa agunan pada program PNPM Mandiri, mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan wanprestasi (pemberian kredit tanpa agunan pada program PNPM Mandiri) dan mengetahui penyelesaian wanprestasi pasca penghentian pada program PNPM Mandiri pemberian kredit tanpa agunan

Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis sosiologis. Data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dengan wawancara disamping data sekunder sebagai data pendukungnya. Spesifikasi penelitian ini adalah deskriptif analisis.

Dari hasil penelitian ini menunjukkan pelaksanaan perjanjian kredit tanpa agunan pada kegiatan usaha ekonomi produktif(UEP) sulit dan berbelit-belit pada proses dan prosedurnya, sesudah musyawarah antar desa ada perubahan prosedur yang meringankan dan yang mengajukan boleh ketua saja, sehingga mempermudah dan banyak KSM yang mengajukan. Kendala yang muncul pembentukan KSM dan pemenuhan prestasi debitor. Faktor penyebab tidak terpenuhinya prestasi debitor karena faktor internal : Penyalahgunaan kredit, karakter yang tidak baik, kesulitan keuangan dan kesadaran debitor kurang baik dan faktor eksternal : faktor yang berasal dari keadaan yang terjadi di luar jangkauan kemampuan dari debitor atau keadaan yang memaksa(Overmacht) seperti terkena banjir sehingga gagal panen dan tidak dapat bekerja. Untuk mengatasi atau menyelesaikan agar terpenuhi prestasi debitor maka diadakan strategi-strategi seperti; diadakan audit mana yang perlu dibenahi dalam kepengurusan BKM (mengganti ketua dan pengurus), Pendekatan strategi reschedule, adanya surat Dirjen PMD No. 991 tanggal 27 Februari 2013 dan Memorandum Komprof No. 31 tanggal 26 maret 2013 Tentang Pemberlakuan sanksi lokal dan sanksi program dan pemberian denda, pemberian surat peringatan dari BKM baik tertulis dan ditempel, UPK ke KSM dan debitor.

***Kata kunci : Kredit, agunan, PNPM Mandiri.***

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Permasalahan .....	8
C. Tujuan penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Perjanjian .....	12
B. <i>Wanprestasi</i> .....	15
C. <i>Overmacht</i> .....	16
D. Kredit .....	19
E. PNPM Mandiri .....	21
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Metode Pendekatan .....	39
B. Spesifikasi Penelitian .....	40
C. Metode Penentuan Sample .....	41
D. Metode Pengumpulan Data .....	43
E. Metode Pengolahan dan Penyajian Data .....	44

F. Metode Analisis Data .....	45
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Pelaksanaan Perjanjian Kredit Tanpa Agunan pada Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Kecamatan Pecangaan Kabupaten Jepara.....	46
B. Faktor Penyebab <i>Wanprestasi</i> (Permberian Kredit Tanpa Agunan pada Program Nasional Pemberdaya Masyarakat Mandiri Kecamatan Jepara .....	54
C. Penyelesaian <i>Wanprestasi</i> pada Pemberian Kredit Tanpa Agunan pasca Penghentian Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Kecamatan Pecangaan Kabupaten Jepara .....	58
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran .....	65
DAFTAR PUSTAKA .....	66
LAMPIRAN .....	67



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Kriteria Kinerja Pinjaman Bergulir .....	33



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Penamnganan Akar Kemiskinan oleh Masyarakat melalui PNPM-MP.....	22
Gambar 2.2 Strategi Transformasi Sosial Masyarakat PNPM-MP .....	25
Gambar 2.3 Strategi Penguatan Kemanditian Pemda .....	26
Gambar 2.3 Siklus Tingkat Masyarakat.....	34



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iii

